CS

PŘÍLOHA II

„PŘÍLOHA II

**POKYNY PRO PODÁVÁNÍ ZPRÁV O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH**

## **ČÁST II: POKYNY PRO VYPLNĚNÍ ŠABLONY**

(…)

3.5 C 10.01 a C 10.02 – Akciové expozice v rámci přístupu založeného na interním ratingu (CR EQU IRB 1 a CR EQU IRB 2)

3.5.1 Obecné poznámky

92. Šablona CR EQU IRB sestává ze dvou dílčích šablon: šablona CR EQU IRB 1 poskytuje obecný přehled expozic v rámci přístupu IRB v případě kategorie akciových expozic a představuje různé metody výpočtu celkových objemů rizikových expozic. V šabloně CR EQU IRB 2 je uvedeno rozčlenění celkových expozic zařazených do stupňů dlužníka v souvislosti s metodou PD/LGD. Použitím výrazu „CR EQU IRB“ se v následujících pokynech odkazuje jak na šablonu CR EQU IRB 1, tak v příslušných případech na šablonu CR EQU IRB 2.

93. Šablona CR EQU IRB poskytuje informace o výpočtu objemů rizikově vážených expozic pro úvěrové riziko (čl. 92 odst. 4 písm. a) nařízení (EU) č. 575/2013), pro expozice, na něž se vztahuje čl. 495 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013, s nimiž se zachází v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 3 nařízení (EU) č. 575/2013 v případě akciových expozic uvedených v čl. 147 odst. 2 písm. e) uvedeného nařízení. Akciové expozice, na něž se vztahuje čl. 495 odst. 1 písm. a) a čl. 495 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013, se vykazují v šabloně CR SA (C 07.00). Akciové expozice, na něž se vztahuje čl. 495a odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013, se rovněž vykazují v šabloně CR SA (C 07.00).

94. V souladu s čl. 147 odst. 6 nařízení (EU) č. 575/2013 se expozice uvedené v čl. 133 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 zařadí do kategorie expozic „akciové expozice“, pokud nejsou zařazeny do kategorie expozic „expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektu kolektivního investování“.

95. [zrušeno]

96. V souladu s čl. 495 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 vyplní instituce šablonu CR EQU IRB při použití jednoho z těchto tří přístupů:

— metoda zjednodušené rizikové váhy,

— metoda PD/LGD,

— přístup založený na interních modelech.

V souladu s čl. 495 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) č. 575/2013 mohou instituce použít různé metody (metoda zjednodušené rizikové váhy, metoda PD/LGD nebo přístup založený na interních modelech) pro různá portfolia, pokud tyto různé metody používají na interní úrovni.

Instituce, které používají přístup IRB navíc v šabloně CR EQU IRB vykazují objemy rizikově vážených expozic u akciových expozic s fixní rizikovou váhou (aniž by se s nimi ovšem zacházelo výlučně v souladu s metodou zjednodušené rizikové váhy nebo na základě (dočasného či trvalého) částečného použití standardizovaného přístupu k úvěrovému riziku), např. u akciových expozic, jimž je přiřazena riziková váha ve výši 250 % podle čl. 48 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, popřípadě riziková váha ve výši 370 % podle čl. 471 odst. 2 téhož nařízení.

97. [zrušeno]

97a Následující pokyny odkazují na nařízení (EU) č. 575/2013 ve znění platném ke dni 8. července 2024.

3.5.2 Pokyny pro konkrétní pozice (k šabloně CR EQU IRB1 i CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupce** | |
| 0005 | RATINGOVÝ STUPEŇ DLUŽNÍKA (IDENTIFIKÁTOR ŘÁDKU)  Ratingový stupeň dlužníka je identifikátorem řádku a je pro každý řádek šablony jedinečný. Má pořadové číslo 1, 2, 3 atd. |
| 0010 | STUPNICE INTERNÍCH RATINGŮ  PD PŘIŘAZENÁ RATINGOVÉMU STUPNI DLUŽNÍKA (%)  Instituce, které používají metodu PD/LGD, vykazují ve sloupci 0010 pravděpodobnost selhání (PD) vypočítanou v souladu s čl. 165 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013.  Hodnota PD přiřazená stupni nebo seskupení dlužníků, která má být vykázána, musí splňovat minimální požadavky stanovené v části třetí hlavě II kapitole 3 oddíle 6 nařízení (EU) č. 575/2013. U každého jednotlivého stupně nebo seskupení se vykáže PD přiřazená ke konkrétnímu stupni nebo seskupení dlužníků. Všechny vykazované rizikové parametry se odvozují na základě rizikových parametrů používaných v interní ratingové stupnici, která je schválena příslušným orgánem.  Pokud jde o číselné údaje odpovídající souhrnné hodnotě stupňů nebo seskupení dlužníků (např. celkové expozice), uvedou se expozicí vážené průměrné hodnoty pravděpodobností selhání přiřazených stupňům nebo seskupením dlužníků, které jsou do souhrnné hodnoty zahrnuty. Při výpočtu expozicí vážené průměrné hodnoty PD musí být zohledněny všechny expozice, včetně expozic, u nichž došlo k selhání. Při výpočtu expozicí vážené průměrné hodnoty PD se pro účely vážení rizika použije hodnota expozice zohledňující osobní zajištění úvěrového rizika (sloupec 0060). |
| 0020 | PŮVODNÍ EXPOZICE PŘED VYNÁSOBENÍM KONVERZNÍMI FAKTORY  Ve sloupci 0020 instituce vykazují hodnotu původní expozice (před vynásobením konverzními faktory). Podle článku 167 nařízení (EU) č. 575/2013 hodnota expozice u akciových expozic odpovídá účetní hodnotě po specifických úpravách o úvěrové riziko. Hodnotou expozice podrozvahových akciových expozic je jejich nominální hodnota po specifických úpravách o úvěrové riziko.  Instituce zahrnují do sloupce 0020 rovněž podrozvahové položky uvedené v příloze I nařízení (EU) č. 575/2013 zařazené do kategorie akciových expozic (např. „nesplacená část částečně splacených akcií a podílů“).  Instituce, které používají metodu zjednodušené rizikové váhy nebo metodu PD/LGD (jak je uvedeno v čl. 165 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013), zohledňují rovněž kompenzaci uvedenou v čl. 155 odst. 2 druhém pododstavci nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0030–0040 | TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI ÚČINKY NA EXPOZICI  OSOBNÍ ZAJIŠTĚNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA  ZÁRUKY  ÚVĚROVÉ DERIVÁTY  Bez ohledu na metodu, která se používá pro výpočet objemů rizikově vážených expozic u akciových expozic, mohou instituce uznat osobní zajištění úvěrového rizika v případě akciových expozic (čl. 155 odst. 2, 3 a 4 nařízení (EU) č. 575/2013). Instituce, které používají metodu zjednodušené rizikové váhy nebo metodu PD/LGD, vykazují ve sloupcích 0030 a 0040 hodnotu osobního zajištění úvěrového rizika ve formě záruk (sloupec 0030) nebo úvěrových derivátů (sloupec 0040) uznaného v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0050 | TECHNIKY SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA SE SUBSTITUČNÍMI ÚČINKY NA EXPOZICI  SUBSTITUCE EXPOZICE V DŮSLEDKU SNIŽOVÁNÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA  (−) ODTOKY CELKEM  Ve sloupci 0050 instituce vykazují část původní expozice před vynásobením konverzními faktory, která je krytá osobním zajištěním úvěrového rizika uznaným v souladu s metodami stanovenými v části třetí hlavě II kapitole 4 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0060 | HODNOTA EXPOZICE  Instituce, které používají metodu zjednodušené rizikové váhy nebo metodu PD/LGD, vykazují ve sloupci 0060 hodnotu expozice se zohledněním substitučních účinků vyplývajících z osobního zajištění úvěrového rizika (čl. 155 odst. 2 a 3 a článek 167 nařízení (EU) č. 575/2013.  V případě podrozvahových kapitálových expozic se hodnotou expozice rozumí nominální hodnota po specifických úpravách o úvěrové riziko (článek 167 nařízení (EU) č. 575/2013). |
| 0061 | Z TOHO: PODROZVAHOVÉ POLOŽKY  Viz pokyny k šabloně CR SA. |
| 0070 | EXPOZICÍ VÁŽENÁ PRŮMĚRNÁ HODNOTA LGD (%)  Instituce, které používají metodu PD/LGD, vykazují expozicí vážené průměrné hodnoty LGD přiřazené stupňům nebo seskupením dlužníků, které jsou započítány do souhrnné hodnoty.  Pro výpočet expozicí vážené průměrné hodnoty LGD se použije hodnota expozice se zohledněním osobního zajištění úvěrového rizika (sloupec 0060).  Instituce zohledňují ustanovení čl. 165 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0080 | OBJEM RIZIKOVĚ VÁŽENÝCH EXPOZIC  Instituce vykazují objemy rizikově vážených expozic u akciových expozic vypočítané v souladu s článkem 155 nařízení (EU) č. 575/2013.  Pokud instituce používající metodu PD/LGD nemají dostatek informací, aby mohly použít definici selhání stanovenou v článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013, rizikové váhy se při výpočtu objemů rizikově vážených expozic upraví o faktor navýšení 1,5 (čl. 155 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013.  Co se týče vstupního parametru M (splatnost) u funkce rizikové váhy, délka splatnosti přidělená akciovým expozicím činí pět let (čl. 165 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013. |
| 0090 | DOPLŇKOVÁ POLOŽKA: VÝŠE OČEKÁVANÉ ZTRÁTY  Ve sloupci 0090 instituce vykazují výši očekávaných ztrát u akciových expozic vypočítanou v souladu s čl. 158 odst. 4, 7, 8 a 9 nařízení (EU) č. 575/2013. |

98. [zrušeno]

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | |
| CR EQU IRB 1 – řádek 0020 | METODA PD/LGD: CELKEM  Instituce, které používají metodu PD/LGD (čl. 155 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013), vykazují požadovaný údaj v řádku 0020 šablony CR EQU IRB 1. |
| CR EQU IRB 1 – řádky 0050–0090 | **METODA ZJEDNODUŠENÉ RIZIKOVÉ VÁHY: CELKEM**  **ROZČLENĚNÍ CELKOVÝCH EXPOZIC V RÁMCI METODY ZJEDNODUŠENÉ RIZIKOVÉ VÁHY PODLE RIZIKOVÝCH VAH**  Instituce, které používají metodu zjednodušené rizikové váhy (čl. 155 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013), vykazují v řádcích 0050 až 0090 požadovaný údaj podle charakteristik podkladových expozic. |
| CR EQU IRB 1 – řádek 0100 | PŘÍSTUP ZALOŽENÝ NA INTERNÍCH MODELECH  Instituce, které používají přístup založený na interních modelech (čl. 155 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013), vykazují požadovaný údaj v řádku 0100. |
| CR EQU IRB 1 – řádek 0110 | AKCIOVÉ EXPOZICE PODLÉHAJÍCÍ RIZIKOVÝM VAHÁM  Instituce, které používají přístup IRB, vykazují objemy rizikově vážených expozic u akciových expozic s fixní rizikovou vahou (aniž by se s nimi ovšem zacházelo výlučně v souladu s metodou zjednodušené rizikové váhy nebo na základě (dočasného či trvalého) částečného použití standardizovaného přístupu, včetně těchto expozic:  – objem rizikově vážených expozic u kapitálových pozic v subjektech finančního sektoru, s nimiž se zachází v souladu s čl. 48 odst. 4 nařízení (EU) č. 575/2013, a také  – kapitálové pozice s rizikovou vahou 370 % v souladu s čl. 471 odst. 2 nařízení (EU) č. 575/2013 se vykazují v řádku 0110. |
| CR EQU IRB 2 | ROZČLENĚNÍ CELKOVÝCH EXPOZIC V RÁMCI METODY PD/LGD PODLE STUPŇŮ DLUŽNÍKA:  Instituce, které používají metodu PD/LGD (čl. 155 odst. 3 nařízení (EU) č. 575/2013), vykazují požadovaný údaj v šabloně CR EQU IRB 2.  Instituce používající metodu PD/LGD, které uplatňují jedinečnou ratingovou stupnici nebo které mají možnost provádět vykazování na základě interní rámcové stupnice, vykazují v šabloně CR EQU IRB 2 ratingové stupně nebo seskupení přiřazené k této jedinečné ratingové stupnici či rámcové stupnici. V ostatních případech se provede sloučení a seřazení různých ratingových stupnic podle následujících kritérií: stupně nebo seskupení dlužníků různých ratingových stupnic se seskupí a seřadí od nižší PD přiřazené každému stupni nebo seskupení dlužníků po vyšší. |